

反洗钱告客户书

尊敬的客户：

感谢您/贵司一直以来给予我们的支持和信任！

为切实落实《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国反恐怖主义法》及《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》《金融机构客户受益所有人识别管理办法》等相关法律法规的要求，对于达到监管规定标准的业务，我司应履行客户尽职调查义务，识别并采取合理措施核实非自然人客户的受益所有人，保存客户身份资料及交易记录。在此，需要您/贵司配合我司依法开展前述工作，提供客户尽职调查所必需的信息、资料、佐证材料及其他根据相关法律法规要求需补充提供的信息和材料等。

在此，就客户尽职调查相关要求提要说明如下：

- **客户尽职调查的对象包括但不限于：**投保人、被保险人、受益人、非自然人客户受益所有人、代理办理业务人员、第三方收款人、退保/减保申请人等；
- **客户尽职调查所必需的信息及资料包括但不限于：**姓名/名称、联系方式、有效身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限、有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件等；
- **有效身份证件或其他身份证明文件是指：**国家有关机关、外国（地区）政府颁发能够证明其身份的书面或者电子证件，或者法律、行政法规规定的其他身份证件或身份证明文件。客户有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件、影印件包括具有同等效力的电子影像或者电子证件信息；
- **客户尽职调查中用于识别受益所有人的信息要素包括但不限于：**
 - 受益所有人的身份信息，包括姓名、性别、国籍、出生日期以及身份证件或者身份证明文件的种类、号码、有效期限等；
 - 受益所有人的权利状况信息，包括受益所有权关系类型以及形成时间、终止时间（如有）等。

【提示：根据《受益所有人信息管理办法》规定，在我国设立的公司、合伙企业等经营主体，需按规定备案受益所有人信息，具体备案操作可以电话咨询021-58899966（受益所有人信息备案全国统一咨询服务热线）。**】**

根据业务类型、客户类别等的不同，客户尽职调查、非自然人客户受益所有人的识别及核实、客户身份资料及交易记录的保存等相关要求存在差异，具体请见《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等相关法律法规。

温馨提示，根据《中华人民共和国反洗钱法》，任何单位和个人不得从事洗钱活动或者为洗钱活动提供便利，并应当配合金融机构和特定非金融机构依法开展的客户尽职调查。烦请您/贵司予以理解和配合。

感谢您/贵司的支持与合作！

美亚财产保险有限公司